

学校编码: 10384

学号: X200315376



类号_____密级_____

UDC_____

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

基于 IT 的竞争策略研究

——以太保寿险福建分公司为例

A Study on IT-based Competition Strategy

——An Example:CPIC Life Insurance Fujian Branch

吴新友

指导教师姓名: 刘震宇 教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2010 年 4 月

论文答辩日期: 2010 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2010 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博士论文摘要库

摘要

近年来，各家保险公司开始了大规模信息化投入，积极开展信息化建设。通过 IT 应用实现产品创新、流程改造，降低了公司的经营成本，提高了行业进入的技术壁垒和公司自身的竞争能力。

中国太平洋人寿保险股份有限公司福建分公司（CPIC Life Insurance Company Fujian Branch）（后文简称：太保寿险福建分公司）近年来审时度势将 IT 竞争策略运用于市场竞争，并取得了卓有成效的 IT 应用效果。公司高层对企业 IT 竞争创造企业竞争优势有了更深的认识。在这样的背景下，公司要求总结近年来 IT 应用、IT 创新、IT 竞争的实践经验，逐步培育公司的 IT 竞争优势，更好地实现 IT 应用的商业价值。

本文首先简要概述了企业竞争战略理论、企业价值链理论、组织际信息系统理论和企业信息技术层次理论。然后以太保寿险福建分公司为例，运用企业竞争战略理论、企业价值链理论和组织际信息系统理论从寿险公司应用 IT 在寿险行业结构竞争和内部经营管理活动中提升公司竞争能力的角度做了深入分析，总结出寿险公司基于 IT 竞争的一般策略。

本文希望通过较全面地分析总结太保寿险福建分公司 IT 竞争实践，从 IT 应用对寿险行业结构竞争和内部经营管理活动的影响、对企业间价值系统的构造的角度分析和总结出寿险公司基于 IT 竞争的一般策略，提高公司的竞争能力并保持公司长期的 IT 竞争优势。通过该案例的研究，以期对寿险公司的经营管理者如何应用 IT 竞争策略提升公司竞争能力提供有益的参考和借鉴。

关键词：保险信息化；IT 竞争；竞争优势

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Recent years, almost all the insurance companies are starting large-scale investment on Information Technology (IT) construction. They paid a large effect on the information development. With the help of IT technology, more new products as well as new processes coming up. By this method, the company operation cost was cut down, the industry technical barriers were improved and their competition capabilities were increased.

China Pacific Life Insurance Company Fujian Branch (CPIC Life Insurance Company Fujian Branch) has strengthened IT applications continuously. The IT competitive strategy has been used in competition and achieved fruitful results. Through the process, the corporate executives understood more than before on the advantage of IT competition. Based on the IT application done recent years, the company leaders ask IT department to summarize the experience on the IT application, IT innovation and IT competitive ability. They also hope that the IT competitive advantage will become the popular activities inside the company and benefited more on IT applications.

This article begins with a brief overview of the competitive strategy theory, enterprise value chain theory, interorganizational systems theory, enterprise information technology capabilities and hierarchy. CPIC Life Insurance Fujian branch, for example, we use competitive strategy theory, the enterprise value chain theory and interorganizational systems theory to analysis IT applications how to affect life insurance industry compete structure and its internal management to improve its competitive capability deeply, and then concluded IT competitive general strategy.

This article hopes to sum up a more comprehensive analysis of CPIC Life Insurance Fujian Branch IT competition practices, and then formulated the company's general competitive strategy through the study of life insurance industry compete structure and its internal management, enterprise value systems to help the company to improve its competitive capability and Maintain. At the same time, hope

through the case studies provide the other life insurance provincial branch a useful reference and learning to formulate IT competitive strategy to improve its competitive capability.

Keywords: insurance information; IT competitive; competitive advantage

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究目的	2
第三节 研究方法	2
第四节 研究限制	2
第二章 文献综述	4
第一节 竞争战略理论概述	4
第二节 企业价值链理论	7
第三节 组织际信息系统理论概述	8
第四节 企业信息技术能力层次理论	9
第五节 本章小结	10
第三章 太保寿险福建分公司 IT 竞争实践	12
第一节 太保寿险福建分公司简介	12
第二节 太保寿险福建分公司经营目标	13
第三节 太保寿险福建分公司 IT 工作任务简介	13
第四节 太保寿险福建分公司 IT 竞争实践	14
第五节 本章小结	18
第四章 IT 应用对寿险行业竞争结构影响分析	19
第一节 行业监管对 IT 应用的要求	19
第二节 寿险行业竞争结构分析	20
第三节 太保寿险 IT 应用提高公司竞争能力分析	23
第四节 IT 应用改变寿险行业竞争性质	25
第五节 本章小结	27
第五章 IT 应用对寿险公司价值链的影响分析	29
第一节 寿险公司价值链及价值系统	29

第二节	寿险公司 IT 应用的价值链增值过程分析.....	31
第三节	信息化环境下寿险公司经营管理的特征分析.....	33
第四节	信息化环境下的企业价值链创新分析.....	34
第五节	本章小结.....	36
第六章	基于 IT 的竞争策略选择.....	38
第一节	引言.....	38
第二节	竞争优势与 IT 竞争策略.....	38
第三节	基于 IT 的寿险公司竞争策略.....	39
第四节	本章小结.....	45
第七章	研究结论	47
第一节	研究结论与建议.....	47
第二节	结束语.....	50
[参考文献]	53
致 谢	55

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Background	1
1.2 Research Purposes	2
1.3 Research Methods.....	2
1.4 Study Restricts	2
Chapter 2 Literature Reviews	4
2.1 Competitive Strategy Theory	4
2.2 Enterprise Value Chain Theory	7
2.3 Overview of Interorganizational Systems Theory	8
2.4 Enterprise Information Technology Capabilities and Hierarchy	9
2.5 Chapter Summary	10
Chapter 3 IT Competitive Practices in CPIC Life Fujian	
Branch	12
3.1 Introduction to CPIC Life Fujian Branch.....	12
3.2 Operational Objectives of CPIC Life Fujian Branch.....	13
3.3 Introduction to IT tasks of CPIC Life Fujian Branch	13
3.4 IT Competitive Practices in CPIC Life Fujian Branch.....	14
3.5 Chapter Summary.....	18
Chapter 4 IT Applications Affection to the Competitive Structure	
of Life Insurance Industry	19
4.1 IT Application Requirments from Insurance Regulation.....	19
4.2 Life Insurance Industry Competitive Structure.....	20
4.3 IT Applications to Improve the competitiveness of CPIC Life	23
4.4 IT Applications to Change the Competitive Nature of the Life Insurance	
Industry.....	25

4.5 Chapter Summary.....	27
Chapter 5 IT applications' Affection to Life Insurance Value	
Chain Analysis	29
5.1 Life Insurance Value Chain and Value System.....	29
5.2 IT applications' Affection to Life Insurance Value Chain value-added	
Process Analysis	31
5.3 Characteristics of Life Insurance Company Management in the	
Information Environment Analysis.....	33
5.4 Enterprise Value Chain Innovation in the information environment	
Analysis.....	34
5.5 Chapter Summary	36
Chapter 6 Selection of IT Based Competitive Strategy.....	38
6.1 Introductory Paragraph.....	38
6.2 Competitive Advantage and IT Competitive Strategy.....	38
6.3 Selection of Life Insurance IT Based Competition Strategy.....	39
6.4 Chapter Summary	45
Chapter 7 Study Conclusions.....	47
7.1 Study Conclusions and suggestion.....	47
7.2 Closing Words.....	50
References.....	52
Thanks.....	54

第一章 绪论

第一节 研究背景

当前,中国保险业正处于一个创新与变革的时期。抓住机遇、找准创新方向、提高服务质量、不断扩大市场份额、增强竞争力,成为各个保险公司面临的最大挑战和重要任务。

加入世贸组织以后,我国保险国际化的程度越来越深。目前主要表现为国内保险市场的国际化。保险国际化给我国保险业的进一步发展带来了难得的历史机遇。现代保险营销方式、技术应用、财务管理和投资方式等极大地推动保险竞争并深刻地影响了我国保险业的发展进程。

近年来,我国保险市场的保险主体如雨后春笋般地快速增加。如 2001 年福建市场只有人保、人寿、平安、太平洋 4 家,2006 年也才 20 家。近 3 年来新增保险主体翻了一番,2008 年更是成为保险公司入驻榕城数量最多的一年,有华泰人寿、长安责任产险、信诚人寿、合众人寿等 10 家产、寿险公司进驻。8 年时间,在榕保险公司增加 9 倍,从 4 家增至 40 家^①。

保险主体的增加一方面做大了保险市场,同时使得竞争更加激烈。产品创新竞争需要经过市场的检验才能得以确认,具有很大的市场风险。同时产品创新又极易被同行快速模仿。低手续费、高佣金等做法对保险行业具有极大的破坏作用。各保险公司纷纷将目光转向保险服务创新和挖掘公司内部潜力上来。

保险行业属于大金融行业。同属于金融行业的银行、证券在近十年来通过 IT 应用实现产品创新、服务创新,从而进一步提高自身竞争能力的做法给保险创新和保险竞争很大的启发。近年来,各家保险公司开始了 IT 设施的大规模投入与建设,引进 IT 技术实现产品与服务创新和流程改造,一方面降低公司的运营成本,提高公司自身竞争能力,同时提高了保险行业的技术壁垒。特别是 2008 年以来《新保险法》的实施和 2009 年 8 月 31 日中国保险监督管理委员会颁布了

^① 资料来源:福州晚报,8 年时间从 4 家增至 40 家 闽保险公司开始“奔四”[D],
<http://insurance.cnfol.com/091111/135.1387.6786765.00.shtml>, 2010 年 4 月 1 日。

《人身意外险业务经营标准》，更是对保险行业的 IT 应用直接提出了具体的要求。基于 IT 的竞争策略的研究成为各保险公司眼下急待破解的课题。

第二节 研究目的

中国太平洋人寿保险股份有限公司福建分公司（以下简称：太保寿险福建分公司）近年来不断将 IT 竞争策略运用于市场竞争中并取得了卓有成效的效果。公司高层透过 IT 竞争的效果对 IT 竞争创造企业竞争优势有了更深的认识。在这样的背景下，公司要求总结近年来 IT 应用、IT 创新、IT 竞争的实践经验，逐步培育公司的 IT 竞争优势，更好地实现 IT 应用的商业价值。

本文希望通过较全面地分析总结太保寿险福建分公司 IT 竞争实践，从 IT 应用对寿险行业结构竞争和内部经营管理活动的影响的角度总结出寿险公司基于 IT 竞争的一般策略，提高公司的竞争能力并保持公司长期的 IT 竞争优势。通过该案例的研究，以期对寿险公司的经营管理者如何应用 IT 竞争策略提升公司竞争能力提供有益的参考和借鉴。

第三节 研究方法

本文首先简要概述了企业竞争战略理论、企业价值链理论、组织际信息系统理论、企业信息技术层次理论。然后以太保寿险福建分公司为例，运用企业竞争战略理论、企业价值链理论和组织际信息系统理论对寿险公司应用 IT 在寿险行业结构竞争和内部经营管理活动中提升公司竞争能力的角度进行深入分析，总结出寿险公司基于 IT 竞争的一般策略和建议。由于寿险公司的运作、管理等方面与其他现代企业有很多的相似性，因此，本论文的研究结论也适合于大多数现代企业的 IT 竞争策略的选择。

第四节 研究限制

本论文所指的 IT 既包括计算机硬件、软件、通讯技术，同时也包括企业经营管理过程中收集、处理信息的工具、方法和与之相关的管理信息系统。由于研

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库